

BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka  
Mljekarski trg 3, Rijeka

**BKS Bank**

## **OPĆI UVJETI KREDITIRANJA GRAĐANSTVA**

**Rijeka, listopad 2016.**

## I. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ovih Općih uvjeta je:

### **BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka**

Mljekarski trg 3  
51000 Rijeka

Telefon: +385 (0) 51 / 353-555

Fax +385 (0) 51 / 353-550

E: [info@bks.hr](mailto:info@bks.hr)

[www.bks.hr](http://www.bks.hr)

OIB: 02138784111

MBS: 040364313

SWIFT: BFKKHR22

IBAN: HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb

### **Podaci o Osnivaču:**

BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija

Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s

OIB: 95202348925

**BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka** upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.

Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska Narodna Banka izdala je dana 21.09.2016.godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH, u skladu sa kojom, pravo obavljanja supervizije u dijelu poslovanja Banke ima Hrvatska narodna Banka.

## **PODRUČJE PRIMJENE**

1. Općim uvjetima kreditiranja građanstva (u daljnjem tekstu: Uvjeti) BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka (u daljnjem tekstu: Banka), uređuju se osnovna pravila pružanja usluge kreditiranja od strane Banke klijentima koji koriste ili namjeravaju koristiti ovu bankovnu uslugu, neovisno o valuti, ročnosti, iznosu ili namjeni kredita.
2. U smislu ovih Uvjeta klijent je fizička osoba – potrošač, koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza i koja koristi kredit ili koja namjerava sklopiti ugovor o kreditu koji nije namijenjen gospodarskoj djelatnosti Klijenta ili obavljanju slobodnog zanimanja.
3. Na sve kreditne poslove koje Banka sklapa s Klijentima primjenjuju se ovi Uvjeti dopunjujući ugovorne odredbe bilo da su odredbe Uvjeta sadržane u ugovoru o kreditu ili se ugovor na njih poziva.
4. Ovi Uvjeti dostupni su u tiskanom obliku u poslovnoj mreži Banke i na Internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>

## **BANKOVNA TAJNA I ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA**

### **Bankovna tajna**

5. Podaci o klijentima Banke kao i činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pruženih usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom smatraju se bankovnom tajnom te ih Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.

### **Zaštita osobnih podataka**

6. Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke Klijenta u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.
7. Banka obrađuje osobne podatke Klijenta u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke i članica grupe kojoj pripada Banka u zemlji i inozemstvu ukoliko je provedba ugovornog odnosa neposredno vezana uz poslovnu suradnju između Banke, Klijenta i treće strane/primatelja/izvršitelja obrade, odnosno za potrebe upravljanja rizicima unutar grupe kreditne institucije te pravnih osoba koje mogu osnovati kreditne institucije i druge pravne osobe s ciljem razmjene informacija o urednosti otplate kredita i kreditnoj sposobnosti za potrebe zaštite od kreditnog rizika te u svrhu provedbe zakonskih propisa uključivo i propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma kao i u svrhu izvršavanja drugih ugovornih i zakonskih obveza Banke kao kreditne institucije.
8. Osobne podatke Klijenta Banka obrađuje uz privolu Klijenta u svrhu za koju je dao privolu ili u svrhu sklapanja i izvršenja ugovora u kojem je Klijent sudionik ili u drugim slučajevima određenim zakonom.
9. Klijent je obavezan tijekom trajanja ugovornog odnosa, odmah, na ugovoreni način, obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka na osnovi kojih mu je odobren kredit. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

### **IDENTIFIKACIJA KLIJENTA**

10. Prilikom podnošenja zahtjeva za odobrenje kredita, odnosno uspostave poslovnog odnosa s Bankom, Banka utvrđuje identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu, tj. službeni dokument s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo sa svrhom identifikacije osobe, uz pravo Banke na zadržavanje preslike te isprave. Klijent je obavezan na zahtjev Banke dati, odnosno predočiti i osobni identifikacijski broj.
11. Ako iz uvida u važeću identifikacijsku ispravu Banka ne može utvrditi sve potrebne osobne podatke Klijenta, odnosno ako pri utvrđivanju i provjeri identiteta Banka posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava, Banka može od Klijenta zatražiti drugu dokumentaciju potrebnu radi utvrđivanja identiteta Klijenta.
12. Obveze iz prethodnog stavka odnose se i na ostale sudionike – fizičke osobe koji uz Klijenta sudjeluju u kreditu (sudužnici, solidarni jamci, založni dužnici, sudionici).

## ODOBRAVANJE KREDITA

13. Banka odobrava kredite Klijentima u skladu s ovim Uvjetima i drugim općim aktima Banke kojima se uređuje ovo poslovno područje.
14. Klijent tražitelj kredita da bi ostvario pravo na kredit treba podnijeti zahtjev za kredit na obrascu Banke te zahtjevu priložiti svu potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost odnosno svu ostalu dokumentaciju po zahtjevu Banke.
15. Zahtjev za kredit mogu podnijeti državljani Republike Hrvatske s prebivalištem u Republici Hrvatskoj koji temeljem kreditne sposobnosti mogu biti nositelji u kreditnom poslu. U kreditnu sposobnost tražitelja kredita mogu se sa svojim приходima uključiti još najviše dvije kreditno sposobne osobe u svojstvu sudužnika koje potpisuju ugovor o kreditu i solidarno s korisnikom kredita odgovaraju za naplatu svih potraživanja Banke po kreditu.
16. U postupku obrade kreditnog zahtjeva sukladno svojim aktima, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost Klijenta i ostalih sudionika u kreditnom poslu na temelju primjerenih informacija koje zatraži i dobije od Klijenta i/ili uvidom u kreditne registre. Banka ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost Klijenta i ostalih sudionika u kreditnom poslu, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, kako prilikom sklapanja ugovora tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.
17. Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema Banci i/ili drugim kreditnim institucijama koristeći podatke evidentirane u sustavu razmjene informacija i/ili Hrvatskom registru obveza po kreditima a na način propisan Zakonom.
18. Svaki uredno popunjen i Banci podnesen zahtjev za kredit, Banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku. Ukoliko je Banka odobrila kredit uz obvezu ispunjenja određenih uvjeta, Banka izvještava klijenta i o obvezi ispunjenja takvih uvjeta do isteka roka za sklapanje ugovora o kreditu. Propuštanje ispunjenja uvjeta u navedenom roku ima za posljedicu gubitak prava na odobreni kredit. Banka ima pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja i bez posebne pisane obavijesti. Ako se kreditni zahtjev odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registara Banka je dužna obavijestiti Klijenta o tim informacijama koje je pribavila osim ukoliko to nije zabranjeno posebnim propisima.
19. Prije sklapanja ugovora, Banka će Klijentu – tražitelju kredita pravodobno pružiti sve informacije o važećim kreditnim uvjetima, kao informacije vezane uz ugovor o kreditu u pisanom obliku a putem obrasca/obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima. Također, Banka će Klijentu na njegov zahtjev, bez naknade, staviti na raspolaganje nacrt ugovora osim ako nije u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti ugovor.
20. Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva Banka i Klijent u svojstvu dužnika sklapaju ugovor o kreditu u daljnjem roku od 30 (trideset) dana od dana odobrenja zahtjeva za kredit ako općim aktom Banke kojim se propisuju uvjeti za pojedinu vrstu kredita nije određen dulji rok. Ukoliko Klijent u navedenom odnosno propisanom roku ne sklopi s Bankom ugovor o kreditu, gubi pravo na odobreni kredit.

## SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

21. Ugovor o kreditu sklapa se na hrvatskom jeziku u pisanom obliku. Primjerak ugovora o kreditu dostavlja se Klijentu i svim sudionicima kredita.
22. Klijent te ostali sudionici ugovora o kreditu podnose ugovor o kreditu i sporazum o osiguranju na solemnizaciju (potvrdu) ili ugovor o kreditu na ovjeru javnom bilježniku, o svom trošku. Klijent je dužan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu sukladno točkama 73. i 74. ovih Uvjeta, a o čemu će biti obaviješten i putem prethodnih informacija

## VRSTE I VALUTA KREDITA

23. Banka odobrava razne vrste kredita koji se razlikuju s obzirom na njihovu namjenu, način i rok korištenja te otplate. S obzirom na rok otplate, Banka u pravilu odobrava dugoročne kredite, izuzev lombardnih kredita koji mogu biti i kratkoročni. Banka svojim općim aktima detaljno propisuje uvjete za svaku pojedinu vrstu kredita. Važeći uvjeti koje Banka propisuje za pojedinu vrstu kredita dostupni su u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>
24. Banka može odobravati kredite u kunama ili uz valutnu klauzulu koja se veže uz EUR. Iznimno, u slučaju odobravanja lombardnog kredita Banka može ugovarati valutnu klauzulu koja se veže uz slijedeće strane valute: EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, NOK, SEK i DKK. Krediti ugovoreni uz valutnu klauzulu vodit će se u ugovorenoj (obračunskoj) stranoj valuti, a isplaćivati odnosno vraćati u kunama primjenom srednjeg tečaja HNB-e u odnosu na ugovorenu valutu na dan korištenja kredita odnosno na dan dospijeca kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno. Iskorišteni iznos kredita izražen u ugovorenoj stranoj valuti predstavlja zaduženje Klijenta. Svi obračuni naknada i redovnih kamata vrše se u valuti na koju je kredit nominiran i preračunavaju u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospijeca, osim ako drukčije nije ugovoreno.

## KORIŠTENJE KREDITA

25. Prije početka korištenja kreditnih sredstava, Banci moraju biti dostavljeni, pored uredno potpisanog i ovjerenog ugovora o kreditu odnosno pored potpisanog ugovora o kreditu i sporazuma o osiguranju potraživanja Banke u formi javnobilježničke isprave sa svom zahtijevanom pratećom dokumentacijom, i svi ugovorom predviđeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja, koje je u obvezi Klijent predati Banci uključujući i dokaze o izvršenom upisu tereta u korist Banke te police osiguranja založene ili vinkulirane u korist Banke. Prije početka korištenja kreditnih sredstava Klijent treba ispuniti i sve druge ugovorom o kreditu predviđene uvjete.
26. Ukoliko Klijent do isteka roka za korištenje kredita ne ispuni sve uvjete za korištenje kredita i ne dostavi Banci zahtijevanu dokumentaciju i potpisani ugovor o kreditu i sporazum o osiguranju u formi javnobilježničke isprave odnosno ovjereni ugovor o kreditu, te sve ugovorene instrumente osiguranja potraživanja Banke, uključujući i dokaze o izvršenom upisu tereta u korist Banke te police osiguranja založene ili vinkulirane u korist Banke, Banka ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o kreditu. U ovom slučaju Klijent ostaje i dalje u obvezi platiti Banci naknadu za obradu zahtjeva za kredit.
27. Kod nenamjenskih kredita odobrena kreditna sredstva Banka isplaćuje na transakcijski račun Klijenta.
28. Kod namjenskih kredita odobrena kreditna sredstva isplaćuju se sukladno odobrenoj namjeni u korist transakcijskih računa trećih pravnih osoba (prodavatelja nekretnine

ili dugih dobara i izvođača radova) temeljem pisanog naloga za plaćanje Klijenta kojem se moraju priložiti dokazi o namjenskom korištenju sredstava.

## OTPLATA KREDITA

29. Mogući načini otplate kredita utvrđeni su općim aktom Banke kojim se propisuju uvjeti za pojedinu vrstu kredita. Način otplate kredita se detaljno regulira ugovorom o kreditu. Banka obavještava Klijenta o stanju kredita jednom godišnje.
30. Krediti se mogu otplaćivati u anuitetima, ratama ili jednokratnom otplatom glavnice. Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost glavnice kredita. Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s time što se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje dio koji se odnosi na kamatu. Rata predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost glavnice kredita. Iznos rata koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita.
31. Plan otplate se Klijentu uručuje u pisanom obliku prilikom ugovaranja kredita i čini prilog ugovora o kreditu. Plan otplate sadrži podatke o visini kredita, broju, visini i dospijeću anuiteta odnosno rata, te EKS. Plan otplate kredita koji se vraća putem rata sadrži i plan otplate obračunate redovne kamate.
32. Anuiteti i rate dospijevaju na plaćanje sukladno planu otplate.
33. Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu visina anuiteta, rata i obračunate kamate iskazuje se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za ugovorenu valutu na dan dospijeća ili na dan uplate ako se plaćanje obavlja prije dana dospijeća zbog prijevremenog ispunjenja obveza. Iznos kunske protuvrijednosti anuiteta, rata i obračunate kamate promjenjiv je uslijed promjene tečaja valute uz koju je ugovoren kredit.
34. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Radi konstantnog mijenjanja tečaja i varijabli koje utječu na isti postoji tečajni rizik. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.
35. Prije ili u razdoblju otplate kredita, u opravdanim slučajevima, može biti ugovoren i poček pod uvjetom da maksimalni rok otplate nije prekoračen uz obavezno plaćanje kamate u razdoblju počeka.
36. Reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova

Iznos kredita /glavnica	100.000 EUR
Kamata za period otplate	
(6,15% godišnja, promjenjiva, izračunata prema 6M NRS 1 za EUR koji je na dan 01.07.2013. iznosio 3,23%, uvećano za fiksni dio)	96.050 EUR
Ukupan iznos za otplatu	196.050 EUR
Trošak obrade kredita	1.500 EUR
Iznos mjesečnog anuiteta	653,50 EUR

Reprezentativni primjer je izračunat za stambeni kredit na iznos od 100.000 EUR, na rok otplate od 25 godina i naknadu od 1,50 %, uz anuitetski način otplate. EKS za navedeni primjer iznosi 6,50%.

## INSTRUMENTI OSIGURANJA OTPLATE KREDITA

37. Ovisno o vrsti i iznosu kredita, Klijent je obvezan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita sukladno ugovoru o kreditu.
38. Obvezni instrumenti osiguranja otplate kredita koje Banka/Osnivač ugovara sa Klijentom i ostalim sudionicima u kreditu (sudužnik/jamac platac) su: zadužnica, mjenica izjava o zapljeni plaće.
39. Pored obveznih, Banka/Osnivač ugovora i druge instrumente osiguranja otplate kredita definirane važećim općim aktima Banke koji propisuju uvjete za pojedine vrste kredita, i to:
  - solidarno jamstvo;
  - garantni depozit;
  - zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na nekretninama, pokretninama, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na vrijednosnim papirima i udjelima u investicijskim fondovima;
  - vinkulacija/zalog police osiguranja;
  - garancija
  - i drugo.

Banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja otplate kredita ukoliko procijeni da su potrebni za osiguranje povrata kredita.

40. Kada je kao osiguranje potraživanja ugovoren zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na nekretninama, vrijednosnim papirima i udjelima, Klijent i/ili vlasnik imovine potpisuju s Bankom/Osnivačem i sporazum o osiguranju novčane tražbine u formi javnobilježničke isprave. Sporazum pri tome može biti sastavni dio ugovora o kreditu ili samostalni dokument.
41. Banka/Osnivač može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i garantni depozit, određenog iznosa i ročnosti čiji rok oročenja mora iznositi najmanje mjesec dana dulje od roka otplate kredita. Na novčanim sredstvima depozita koji služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka/Osnivač stječe založno pravo. U slučajevima raskida ugovora o kreditu, te prijevremene otplate kredita Banka/Osnivač ima pravo razročiti depozit i prije roka oročenja, te izvršiti prijeboj sa sredstvima depozita u visini dostatnoj za podmirenje cjelokupnog potraživanja po osnovi odobrenog kredita. Sredstvima depozita nije moguće podmirivati djelomične ili sukcesivne obveze po ugovoru o kreditu. Kad novčana sredstva depozita nisu u valuti kredita, Klijent je suglasan da Banka izvrši konverziju novčanih sredstava depozita u valutu potraživanja po važećem kupovnom tečaju Banke na dan naplate. Depozitima koji služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka priznaje i obračunava kamatu u visini i na način propisan Pravilnikom o kamatama i Odlukom o kamatnim stopama za stanovništvo Banke.
42. Banka je ovlaštena pod uvjetima propisanim zakonom, u cijelosti ili djelomično ustupiti bilo koju tražbinu uključivo i ugovorene instrumente osiguranja iz pojedinačnog ugovora na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta i ostalih sudionika u kreditu.

## KAMATE

### Kamatna stopa

43. Banka ugovara, vrši obračun i naplatu redovnih i zatezних kamata u visini, na način i u rokovima utvrđenim važećim Pravilnikom o kamatama Banke, Odlukom o visini kamatnih stopa za stanovništvo Banke i Metodologijom utvrđivanja i promjene kamatnih stopa za klijente potrošače, te općim aktima Banke koji propisuju uvjete za pojedine vrste kredita.
44. Važeće kamatne stope dostupne su u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>
45. Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:
  - Redovne kamatne stope (interkalarne kamatne stope)

Banka obračunava redovne kamate na nedospjele iznose glavnice kredita za vrijeme korištenja kredita od dana početka korištenja kredita do dana stavljanja kredita u otplatu (interkalarna kamata), i za vrijeme otplate kredita od dana stavljanja kredita u otplatu do dana dospjeća pojedinačnog odnosno cjelokupnog iznosa kredita, te za vrijeme počeka. Za vrijeme počeka u otplati kredita ne može se odložiti obveza plaćanja obračunatih redovnih kamata. Visina, način utvrđivanja i obračun interkalarne kamate u periodu korištenja kredita jednak je visini, načinu utvrđivanja i obračunu redovne kamate.

Ugovorene redovne kamatne stope ne mogu biti više od zakonom propisane ugovorene kamatne stope koja se primjenjuje između osoba od kojih barem jedna nije trgovac. U slučaju da zbog promjene ugovorenog parametra koji utječe na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše prisilnim propisom dopuštene ugovorene kamatne stope.
  - Zatezne kamatne stope.

Na dospjela nepodmirena potraživanja Banke s osnova ugovorenih kreditnih poslova, od dana dospjeća pojedinog potraživanja do njegove konačne naplate, Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu u skladu sa Pravilnikom o kamatama Banke i Odlukom o visini kamatnih stopa Banke koja odgovara stopi zakonske zatezne kamate. Stopa zatezних kamata utvrđena Odlukom o kamatnim stopama za Poslovne subjekte i Odlukom za stanovništvo promjenjiva je sukladno promjeni stope zakonske zatezne kamate. Stopa zatezne kamate određuje se za svako polugodište, uvećanjem prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godinu dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje koje prethodi tekućem polugodištu za pet postotnih poena u odnosima sa Poslovnim subjektima, odnosno za tri postotna poena u odnosima sa Građanima. Prosječnu kamatnu stopu za referentno razdoblje utvrđuje HNB i dužna ju je svakog 1. siječnja i 1. srpnja objaviti u Narodnim novinama. Za pojedini ugovorni odnos može biti ugovorena drugačija stopa ugovorne zatezne kamate temeljem odluke nadležnog tijela Banke. Ukoliko je stopa ugovorene redovne kamate viša od stope zatezne kamate, ona ne može teći poslije dužnikova zakašnjenja.

### Promjenjiva kamatna stopa redovne kamate

46. U kreditnim poslovima, izuzev lombardnih kredita, Banka ugovara stope promjenjive redovne kamate na godišnjoj razini. Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom ugovorom određenog perioda.
47. Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od dva dijela: promjenjivog (varijabilnog) dijela čija promjena ovisi o promjeni ugovorenog parametra i fiksnog dijela (marže) koji čini nepromjenjivi dio kamatne stope.



48. Kod lombardnih kredita Banka ugovara fiksnu kamatnu stopu koja se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita bez suglasnosti Klijenta. Fiksna kamatna stopa kod lombardnih kredita se sastoji od dva dijela: fiksne kamatne stope ugovorene za garantni depozit i fiksne marže koju čini ugovoreni iznos postotnih poena.

#### **Parametar promjenjivosti redovne kamatne stope**

49. Sukladno Pravilniku o kamatama Banke, Odluci o visini kamatnih stopa za stanovništvo Banke, Metodologiji utvrđivanja i promjena kamatnih stopa za klijente potrošače, te ovima Uvjetima, Banka definira parametar promjenjivosti kamatne stope koji prati pri razmatranju donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji je poznat i jasan Klijentu.
50. Parametar koji Banka ugovara i o kojem ovisi promjenjivost kamatne stope je 6M NRS1 (slovima: šestomjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sustava jedan) za EUR/KN čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane. NRS1 za EUR/KN - predstavlja nacionalnu referentnu stopu za EUR/KN koja se izračunava na temelju javno dostupnih podataka o troškovima financiranja iz sredstava prikupljenih depozita fizičkih osoba, a kratica ugovorenog NRS1 sadrži i naznaku roka na koji se odnosi ( NRS1 6M - za rok od šest mjeseci). Nacionalne referentne stope, metodologije izračuna i objave su javno dostupne na internetskoj stranici HUB-a, [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS).

#### **Fiksni dio promjenjive redovne kamatne stope**

51. Marža kao fiksni dio promjenjive kamatne stope čini ugovoreni iznos postotnih poena koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita bez pisane suglasnosti Klijenta. U fiksni dio se pored operativnih troškova uključuju i svi drugi uvjeti određivanja visine kamatne stope na kredite koji mogu utjecati na visinu kamatne stope i koji nisu uključeni u promjenjivi dio (npr, promjena rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja, promjena rizičnosti države, promjena regulatornih troškova i slično), ali promjena bilo kojeg od tih uvjeta ne utječe na promjenu visine kamatne stope.
52. Banka može s korisnikom kredita za pojedine vrste kredita ugovoriti niže marže (fiksni dio promjenjive kamatne stope) na osnovi ispunjavanja uvjeta statusa Klijenta. Status Klijenta se stječe ukoliko:
- u trenutku sklapanja ugovora o kreditu Klijent ima otvoren transakcijski račun u Banci na koji je preusmjerio svoja redovna mjesečna primanja i ukoliko ugovorom preuzme obvezu da će na taj račun primati redovna mjesečna primanja tijekom korištenja/otplate/počeka kredita.
  - prije odobrenja kredita korisnik kredita još nije preusmjerio svoja redovna mjesečna primanja na transakcijski račun otvoren u Banci ali se ugovorom obvezao da to učini u roku 60 (šezdeset) dana od dana isplate kredita.
- Pod redovnim mjesečnim primanjima Banka podrazumijeva plaću ili mirovinu. Ukoliko Klijent ne ispuni posebne obveze preuzete sklopljenim ugovorom, Banka ima pravo primijeniti viši iznos marže ugovoren za takve slučajeve.

#### **Učestalost usklađivanja redovnih kamata**

53. Redovito usklađivanje ugovorenih kamatnih stopa se obavlja šestomjesečno. Na temelju redovitog šestomjesečnog usklađivanja, promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 1. siječnja i 1. srpnja svake godine (Dan redovitog usklađenja). Ugovoreni 6M NRS1 za EUR/KN kao promjenjivi dio kamatne stope relevantan na Dan redovitog usklađenja, bit će onaj 6M NRS1 za EUR/KN koji bude važeći na dan 20. studenog i 20. svibnja svake godine koji prethodi redovnom usklađenju. Stopa 6M NRS1 za EUR/KN koja će se primjenjivati s Danom redovitog usklađenja bit će ona stopa koja je kao takva javno objavljena na Internet stranicama

HUB-a, [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS) dva radna dana prije 20. studenog i 20. svibnja svake godine.

54. Banka pridržava pravo ne provesti redovito usklađivanje kamatnih stopa za pojedino referentno razdoblje ukoliko je takvo postupanje u korist Klijenta. Postupanjem Banke u korist Klijenta u bilo kojem referentnom razdoblju, Klijent ne stječe pravo na jednako postupanje Banke u odnosu na buduća referentna razdoblja.

### **Rizik promjene redovnih kamatnih stopa**

55. Ugovaranjem promjenjive kamatne stope, te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent ujedno prihvaća i rizik promjene kamatne stope uslijed promjene ugovorenog parametara tijekom trajanja ugovornog odnosa. Ugovoreni parametar odnosno 6M NRS1 za EUR/KN tijekom razdoblja otplate kredita može se kretati i na niže i na više i time direktno utjecati na visinu ugovorene promjenjive kamatne stope redovne kamate. Ugovoreni parametar, u odnosu na međunarodne referentne kamatne stope (EURIBOR), načelno je prilagođeniji hrvatskim gospodarskim prilikama odnosno stanju na hrvatskom financijskom tržištu, te je načelno manje ovisan o kretanjima na svjetskim tržištima, iako je Hrvatska naravno uključena u svjetska gospodarska kretanja i stoga podložna i potencijalno pozitivnim i negativnim utjecajima tih kretanja.

### **Obavještavanje Klijenta**

56. O promjeni ugovorenog parametra ili primjeni ugovorene više marže, Banka će pisanim putem obavijestiti Klijenta najkasnije 15 (slovima: petnaest) dana prije nego što se promijenjena kamatna stopa počne primjenjivati. Uz obavijest o promjeni kamatne stope, Banka će Klijentu dostaviti i izmijenjeni plan otplate kredita. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka preda izmijenjeni plan otplate kredita i obavijest na poštu.

### **Metode i učestalost obračuna te dospijeće kamata**

57. Obračun redovnih kamata po svim kreditima vrši se primjenom proporcionalne metode. Kod kredita ugovorenih s anuitetskom otplatom Banka vrši obračun kamata proporcionalnom metodom uzimajući 30 (trideset) dana u mjesecu u odnosu na 360 (tristošezdeset) dana u godini, dok kod obračuna interkalarnе kamate kod tih kredita (ugovorenih s anuitetskom otplatom) ali i kod obračuna redovne kamate kod svih ostalih kredita, Banka vrši obračun kamata proporcionalnom metodom uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na 360 (tristošezdeset) dana u godini.
58. Redovna (interkalarna kamata) se obračunava i plaća mjesečno (obračunsko razdoblje) sukladno zaključenom ugovoru o kreditu. Obračunate kamate dospijevaju na plaćanje prvog dana u mjesecu, osim ako drugačije nije ugovoreno, za prethodno ugovoreno obračunsko razdoblje i o dospijeću kredita. Kod kredita ugovorenih s anuitetskom otplatom, redovna kamata dospijeva na plaćanje na dan dospijeća anuiteta zajedno s glavnicom kredita. Klijent je obavezan platiti Banci obračunate kamate po dospijeću.
59. Smatrati će se da su obračunate kamate podmirene u roku ako su plaćene Banci u odgovodnom (respiro) roku od 8 (osam) dana.
60. Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje mjesečno, i kod konačne naplate primjenom proporcionalne metode obračuna uz stvarni broj dana u mjesecu u odnosu na 360 (tristošezdeset) dana u godini.

### **EFEKTIVNA KAMATNA STOPA**

61. Efektivna kamatna stopa (EKS) izračunava se i iskazuje sukladno važećim zakonskim propisima.
62. Izračun EKS temelji se na nominalnoj kamatnoj stopi uključujući sve troškove kredita koje Klijent plaća Banci (interkalarna kamata, naknade i sl.). U izračun EKS nije uključen trošak sklapanja police osiguranja nekretnine i police životnog osiguranja/riziko police, međutim Klijent je u obvezi podmiriti te troškove ukoliko je takvo osiguranje zahtijevano od Banke i ugovoreno. Ovisno o namjeni kredita, Klijent snosi i sljedeće troškove koji ne ulaze u izračun EKS: javnobilježničke pristojbe, troškove izdavanja izvataka iz zemljišnih knjiga, troškove pribavljanja različitih uvjerenja, potvrda, dozvola i sl. nadležnih tijela, trošak procjene vrijednosti nekretnine, troškove izrade troškovnika, zatezne kamate, poštarine, troškovi telefaksa i sl.
63. Primjer EKS (Efektivne kamatne stope):

Iznos kredita /glavnica	100.000 EUR
Kamata za period otplate (6,15% godišnja, promjenjiva, izračunata prema 6M NRS 1 za EUR koji je na dan 01.07.2013. iznosio 3,23%, uvećano za fiksni dio)	96.050 EUR
Ukupan iznos za otplatu	196.050 EUR
Trošak obrade kredita	1.500 EUR
Iznos mjesečnog anuiteta	653,50 EUR

Primjer je izračunat za stambeni kredit na iznos od 100.000 EUR, na rok otplate od 25 godina i naknadu od 1,50 %, uz anuitetski način otplate. EKS za navedeni primjer iznosi 6,50%.

## NAKNADE I TROŠKOVI

64. Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje(i) su povezane(i) s kreditom te uz uvjete njegova odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja.
65. Klijent je obavezan Banci platiti sve naknade u skladu s ugovorom o kreditu a koje su bile sadržane u Tarifi za usluge Banke važećoj u trenutku sklapanja ugovora o kreditu. Klijent je obavezan Banci platiti sve troškove u skladu s ugovorom o kreditu, te Pravilnikom o naknadama i Tarifom za usluge Banke važećim u trenutku obračuna.
66. Jednokratne naknade obračunavaju se u pravilu unaprijed prije izvršenja usluge odnosno istovremeno s izvršenjem usluge Banke. Periodične naknade obračunavaju se u pravilu na kraju obračunskog razdoblja (najčešće na kraju mjeseca) za usluge izvršene u tom razdoblju osim ako nije drukčije ugovoreno. Na naknade koje se obračunavaju u postotku na utvrđenu osnovicu, prilikom obračuna Banka primjenjuje linearnu metodu.
67. Smatrati će se da su obračunate naknade i obračunati troškovi podmireni u roku ako su plaćeni Banci u odgovornom (respiro) roku od 8 (osam) dana.
68. Važeće naknade dostupne su Klijentima u poslovnicama Banke i na Internet stranicama Banke : <http://www.bks.hr>.

## Naknade

69. Klijent plaća Banci jednokratnu naknadu za obradu i vođenje kredita koja se ugovara u određenom postotku na odobreni iznos kredita. Obračunati iznos naknade za obradu i vođenje kredita se naplaćuje jednokratno prilikom prve isplate kredita, i to ustezanjem od iznosa kredita koji se isplaćuje. Na izričit zahtjev Klijenta, obračunatu naknadu je moguće i uključiti u kredit pod uvjetom da Klijent udovoljava kriterijima kreditne sposobnosti.
70. Klijent je obvezan platiti Banci i druge naknade sadržane u Tarifi za usluge Banke u vrijeme zaključenja ugovora ovisno o vrsti izvršene usluge Banke, i to u rokovima plaćanja i iznosima utvrđenim Pravilnikom o naknadama i Tarifi za usluge Banke važećim na dan obračuna. Naknade koje Banka može zaračunati Klijentu ovisno o vrsti usluge su: naknada za produženje roka povrata kredita, naknada za promjenu iznosa rate kredita, naknada za poček, naknada za slučaj promjene dužnika/sudužnika, naknada za promjenu instrumenata osiguranja te naknada za izdavanje pisma namjere.
71. Naknade koje Banka naplaćuje za izvršenje pojedine usluge promjenjive su sukladno Metodologiji utvrđivanja iznosa i promjene naknada u poslovanju s fizičkim osobama koja je objavljena u poslovnicama Banke i na internet stranicama Banke: <http://www.bks.hr>
72. Banka ima pravo mijenjati visinu naknada ukoliko se promijene elementi koji utječu na njezinu visinu. Ukoliko se trošak rada i/ili materijalni troškovi i/ili visina naknada istovrsnih proizvoda ili usluga na tržištu povećaju/snize za više od 10% (desetposto) u odnosu na prethodne, Banka ima pravo tromjesečno nakon provedene analize, razmjerno povećati/sniziti i visinu svojih naknada. U slučaju uvođenja novih proizvoda Banka ima pravo mijenjati Tarifu za usluge Banke, i češće.

## Troškovi

73. Tijekom odobravanja i trajanja kredita Klijent snosi sve troškove usluga trećih osoba uključenih u kreditni proces. Klijent snosi troškove javnog bilježnika prema javnobilježničkoj tarifi za potvrde (solemnizacije) ugovora o kreditu i sporazuma o osiguranju, za potvrde (solemnizacije) ugovorenih instrumenata osiguranja te sve druge troškove vezane uz procjenu vrijednosti nekretnine, pribave izvotka iz zemljišnih knjiga, pribavljanja po potrebi potvrda, uvjerenja, dozvola i slično od strane nadležnih tijela, izrade troškovnika i slično.
74. Klijent je također obvezan platiti Banci i sve troškove koji su stvarno nastali tijekom ugovaranja, korištenja i naplate kredita (kao npr. trošak opomena i sl.). Obračun troškova izrađuje se kao samostalni dokument, uz koji Banka, na izričit zahtjev Klijenta prilaže i presliku originalnog računa/terećenja koji glasi na Banku.

## TRETMAN PREPLATE I REDOSLIJED NAPLATE

75. Ukoliko je Klijent izvršio uplatu u korist Banke prije roka dospijeca ili u iznosu većem od iznosa dospjelog potraživanja preplaćeni iznos raspoređuje se na poseban račun preplate. Iznos obveze prema Klijentu na računu preplate zatvara se naplatom (prijebojem) s prvim sljedećim dospjelim iznosom potraživanja Banke od tog Klijenta po istom poslu, vodeći računa o redosljedju naplate.
76. Kod kredita ugovorenih u kunama s valutnom klauzulom iznos preplate se evidencijski vodi u ugovorenoj valuti od dana uplate do dana isplate sa istog računa. Preračunavanje se vrši po srednjem tečaju HNB za tu valutu na dan uplate, odnosno isplate.

77. Nakon naplate posljednjeg iznosa potraživanja po kreditu račun preplate se zatvara, a eventualno preostali iznos preplate uplaćuje se na račun klijenta (kod Banke).
78. Na sredstva raspoređena na računu preplate Banka ne obračunava i ne isplaćuje pasivnu kamatu.
79. Ako je dospjeli iznos potraživanja Banke naplaćen u manjem iznosu od iznosa svih dospjelih potraživanja po pojedinom kreditu, naplaćenim iznosom Banka najprije namiruje troškove, potom obračunatu zateznu kamatu, naknadu, obračunatu redovnu kamatu i na kraju glavnicu.

## **ODUSTANAK OD UGOVORA I PRIJEVREMENO ISPUNJENJE OBVEZA**

80. Klijent može odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 (četrnaest) dana od dana sklapanja ugovora o kreditu bez navođenja razloga, ali se ne oslobađa obveze plaćanja naknade za obradu zahtjeva za kredit. Obavijest o odustanku od ugovora Klijent je dužan dostaviti Banci putem pošte preporučenom pošiljkom ili obavijest predati osobno u prostorijama poslovnice Banke. U slučaju odustanka, Klijent je obvezan u roku od 30 (trideset) dana od dana predaje obavijesti o odustanku na poštu ili od dana njezine predaje osobno u prostorijama poslovnice Banke, vratiti Banci primljenu glavnicu kredita uvećanu za ugovorenu redovnu kamatu obračunatu od dana primitka glavnice kredita do dana njezina vraćanja Banci. Na dospjelo potraživanje Banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu sukladno odredbama iz točaka 45. i 60. ovih Uvjeta.
81. Klijent može izvršiti prijevremenu djelomičnu otplatu kredita pod uvjetima da:
  - se djelomična uplata ne vrši u istom mjesecu u kojem je izvršeno korištenje kredita
  - kredit nije u početku tj. da je početak istekao najkasnije u prethodnom mjesecu
  - nije zadnji i prvi kalendarski dan u mjesecu
  - je uplatio iznos najmanje u visini anuiteta/rate tekućeg mjeseca u kom se vrši plaćanje uvećanog za najmanje 3 (tri) glavnice kredita iz mjesečnih anuiteta/rata.Na temelju prijevremene djelomične otplate kredita izvršene na prethodno opisani način, Klijent može zatražiti smanjenje anuiteta ili skraćenje roka otplate. U slučaju da je Klijent zatražio smanjenja anuiteta, Banka dostavlja Klijentu izmijenjeni plan otplate kredita dok u slučaju skraćjenja roka otplate kredita plan otplate kredita nije moguće izmijeniti bez zaključenja dodatka ugovoru o kreditu.
82. Klijent može u svakom trenutku prijevremeno otplatiti glavnicu kredita u cijelosti, a naročito nakon primitka obavijesti o promjeni kamatne stope ukoliko nije suglasan s navedenom promjenom ali je o toj svojoj namjeri dužan pisano izvijestiti Banku najmanje 10 (deset) radnih dana prije namjeravanog dana otplate kredita. Ukoliko Klijent uplati određena novčana sredstva na ime prijevremenog ispunjenja obveze, a propusti o tome pravovremeno izvijestiti Banku, uplaćena novčana sredstva raspoređuju se na poseban račun preplate. Banka zatvara obvezu po kreditnom poslu danom kada sa Klijentom postigne pisani dogovor o svim uvjetima prijevremenog ispunjenja obveza.
83. U razdoblju ugovorenog roka za korištenje kredita prijevremena otplata kredita nije moguća. Za slučaj djelomičnog odnosno cjelovitog prijevremenog vraćanja kredita klijent nije dužan Banci platiti naknadu za prijevremeni povrat kredita. U ovom slučaju Banka nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata kredita.

## **DOSTAVA DOKUMENTACIJE**

84. Dostavu svih dopisa Banke (obavijesti, opomene, obračuni, raskidi i sl.) te svih pismena u eventualnim budućim sporovima Banka vrši na adrese koje su Klijent i ostali sudionici u kreditnom poslu naznačili u ugovoru o kreditu. Dostava izmijenjenog plana otplate i obavijest o promjeni ugovorene stope redovne kamate, opomene i

opomene pred utuženje te raskida ugovora vrši se putem pošte preporučenom pošiljkom s povratnicom, a dostava ostalih dopisa i pismena običnom poštom ili putem faxesa ili putem e-maila.

85. Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu su obvezni pisanim putem obavijestiti Banku o promjeni adrese iz prethodne točke. U protivnom, smatrati će se da je dostava uredno izvršena ukoliko je Banka dopis ili pismeno adresirala na adresu naznačenu u ugovoru o kreditu.
86. Ukoliko ugovor o kreditu ne sadrži odredbe o adresi Klijenta i ostalih sudionika ugovora o kreditu na koje Banka vrši dostavu dokumenata, dostava dopisa i pismena vrši se na adrese prebivališta ili na adrese o kojima su Klijent i ostali sudionici pisanim putem obavijestili Banku.
87. U svakom slučaju dostava se smatra izvršenom danom kada Banka dopis odnosno pismeno preda na poštu odnosno dostavi putem faxesa ili e-maila.

## **MJERODAVNE ISPRAVE**

88. Poslovne knjige, knjigovodstvene isprave i pisani podnesci (izjave) ovlaštenih tijela Banke isključivo su mjerodavni za utvrđivanje nastupa ili izostanka uvjeta ili dospijeća i protoka rokova iz ugovora o kreditu, a izvršenje činidbi, odnosno obveza iz ugovora o kreditnom poslu može se vjerodostojno dokazivati samo izvacima iz poslovnih knjiga, odnosno knjigovodstvenim ispravama ili podnescima Banke.

## **PRAVA BANKE**

89. U svim slučajevima kada Banka ima dospjelo potraživanje, a istovremeno ima dospjelu obvezu prema klijentu, Banka je ovlaštena izvršiti prijeboj svojeg potraživanja s kunkskim i deviznim sredstvima na svim transakcijskim računima i štednim ulozima po viđenju koje Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu imaju otvorene u Banci.
90. Radi naplate bilo kojeg dospjelog potraživanja Banke iz kreditnog odnosa, Klijent i ostali sudionici ugovora o kreditu ovlašćuju Banku, da bez njihove daljnje suglasnosti ili odobrenja, izvrši terećenja svih transakcijskih računa i štednih uloga po viđenju koje klijent kao dužnik i ostali sudionici ugovora o kreditu imaju otvorene u Banci. Ovo ovlaštenje odnosi se i na eventualno postojeće nenamjenski oročene depozite u Banci a na osnovi kojeg Banka može, po raskidu ugovora o kreditu izvršiti prijevremeno razročenje nenamjenski oročenog depozita – raskid ugovora o oročenom depozitu, i iz novčanih sredstava depozita prijebojem namiriti dospjela potraživanja koja ima temeljem ugovora o kreditu. U tom slučaju ugovor o oročenom depozitu se smatra raskinutim s danom s kojim Banka namiri svoja potraživanja iz novčanih sredstava depozita. Ukoliko je depozit u stranoj valuti Banka ima pravo izvršiti konverziju deviznih sredstava u kune po važećem kupovnom tečaju Banke na dan konverzije. Eventualno preostala sredstva nenamjenski oročenog depozita prenose se na transakcijski račun ili račun štednog uloga po viđenju i na njih se primjenjuju opći akti Banke koji se odnose na sredstva po viđenju odnosno štedne uloge po viđenju. Do dana razročenja teče kamata utvrđena ugovorom o oročenom depozitu.
91. Radi naplate bilo kojeg i svih dospjelih potraživanja koja proizlaze iz ugovora o kreditu, Banka može upotrijebiti jedan ili više ugovorenih instrumenta osiguranja naplate bez posebne najave ili odobrenja Klijenta ili sudionika u kreditnom poslu, koristeći ih redosljedom prema izboru Banke.
92. U slučaju neispunjenja ili neurednog ispunjenja bilo koje obveze koje je Klijent preuzeo ugovorom o kreditu, i/ili u slučaju kada nastupi i/ili prijeti nastup kreditne nesposobnosti Klijenta, Banka je ovlaštena raskinuti ugovor. Iznimno, u slučaju

neispunjenja posebnih obveza koje je Klijent preuzeo ugovorom o kreditu u smislu točke 52. ovih Uvjeta, Banka nema pravo na raskid ugovora ali ima pravo primijeniti viši iznos marže ugovoren za takve slučajeve bez sklapanja dodatka ugovora o kreditu.

93. Smatrat će se da je Klijent povrijedio obveze iz ugovora o kreditu osobito u sljedećim slučajevima:
- ako je zakasnio s plaćanjem bilo koje obveze koja za dužnika proizlazi iz ugovora;
  - ako je Klijent iskoristio kredit protivno ugovorenoj namjeni;
  - ako se utvrdi da bilo koja izjava ili dostavljena dokumentacija Klijenta ili sudionika u kreditu nije točna ili istinita;
  - ako Klijent ne izvrši neku od obveza iz ugovora, odnosno ako se ne odazove pozivu da neku od obveza u određenom roku ispuni;
  - ako iz bilo kojeg razloga, bilo koje od sredstava osiguranja predviđeno ugovorom izgubi valjanost ili promjeni vrijednost, tako da, po prosudbi Banke više ne pruža dovoljno osiguranje za obveze Klijenta, a Klijent, na poziv Banke, u primjerenom roku, koji će odrediti Banka, to sredstvo osiguranja ne zamjeni drugim, koje, po mišljenju Banke u dovoljnoj mjeri osigurava njene tražbine prema Klijentu.
- Smatrat će se da je nastupila kreditna nesposobnost Dužnika osobito u sljedećim slučajevima:
- ako nastupe okolnosti koje bi, po slobodnoj prosudbi Banke, mogle negativno utjecati na naplatu tražbina Banke, kao što su znatno opterećenje ili otuđenje imovine i slično;
  - ako Dužnik, po prosudbi Banke, postane insolventan i/ili njegov račun bude blokiran.
94. Raskid ugovora vrši se putem pisane izjave o raskidu ugovora koja se upućuje Klijentu (i svim ostalim sudionicima u kreditu) putem pošte preporučenom pošiljkom uz povratnicu. Dostava se smatra uredno izvršenom danom kada Banka preda izjavu o raskidu na poštu. Danom kada Banka preda izjavu o raskidu ugovora na poštu, dospijevaju na plaćanje sva potraživanja koja proizlaze iz ugovora osim ukoliko u samoj izjavi nije što drugo navedeno.
95. Banka/Osnivač će nakon raskida ugovora o kreditu pokrenuti postupke naplate sukladno propisima u kojem slučaju Klijent snosi i troškove ovog(ih) postupka(ka).

## ZAVRŠNE ODREDBE

96. Na kreditni odnos Banke i sudionika u ugovornom odnosu primjenjuje se hrvatsko materijalno pravo. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz ugovora o kreditu nadležan je sud u Rijeci.
97. Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik.
98. Ovi Uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora o kreditu sklopljenog s Klijentom. Ako se neke od odredbi pojedinačnog ugovora o kreditu razlikuju od odredbi ovih Uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta.
99. Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama. Ako nakon donošenja ovih Uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Uvjeta.
100. Ako bi za neku od odredbi ovih Uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

101. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta. Izmjene i dopune ovih Uvjeta Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnicama Banke i na Internet stanicama Banke: <http://www.bks.hr>, i to 15 dana prije njihove primjene
102. Ovi Uvjeti primjenjuju se na ugovore o kreditu koji su odobreni ili se odobravaju fizičkim osobama.
103. Dana 01.10.2016.g., kada nastupaju pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzima sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavlja poslovanje u Republici Hrvatskom putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, svi ugovori sklopljeni sa društvom BKS Bank d.d. do dana 01.10.2016.g., ostaju na snazi obvezujući za obje ugovorne strane.

Listopad 2016.

Izradio: Sandra Jurac		
	Usvojeno/potpis	Datum
Goran Rameša, Voditelj Podružnice Rijeka		
Christian Peter Pettinger Voditelj Podružnice Rijeka		